EL BALANCE GENERAL,

SUS CUENTAS, CLASIFICACIÓN Y ESTRUCTURA.

2.1. Cuentas del Activo y su clasificación.

2.2. Cuentas del Pasivo y su clasificación.

2.3. Cuentas del Capital y su clasificación.

2.4. Estructura del Balance General.

2.1. Cuentas del Activo y su clasificación.

EN TERMINOS SENCILLOS:

ACTIVO (Recursos de que se dispone)

PASIVO (Recursos que debe)

CAPITAL (Fuentes internas de recursos a disposición de la entidad)

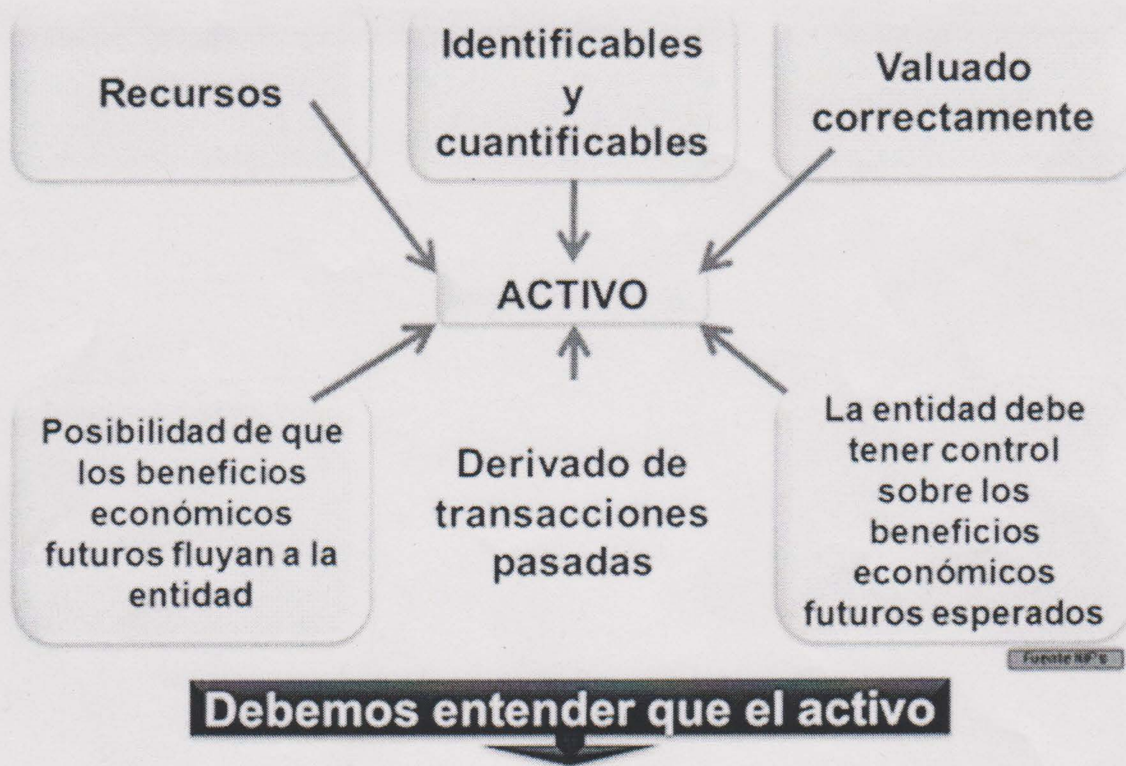
ANALICEMOS:



Activo. Los recursos que utiliza la entidad para lograr los fines para los que fue creada.

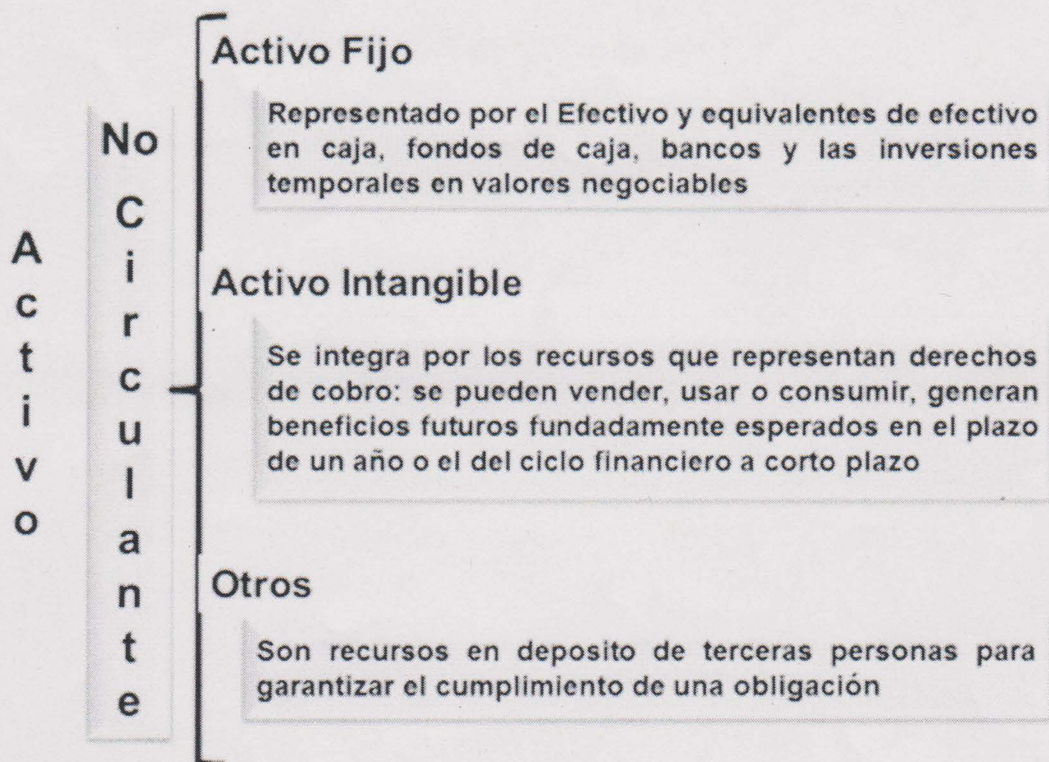
DEFINICION

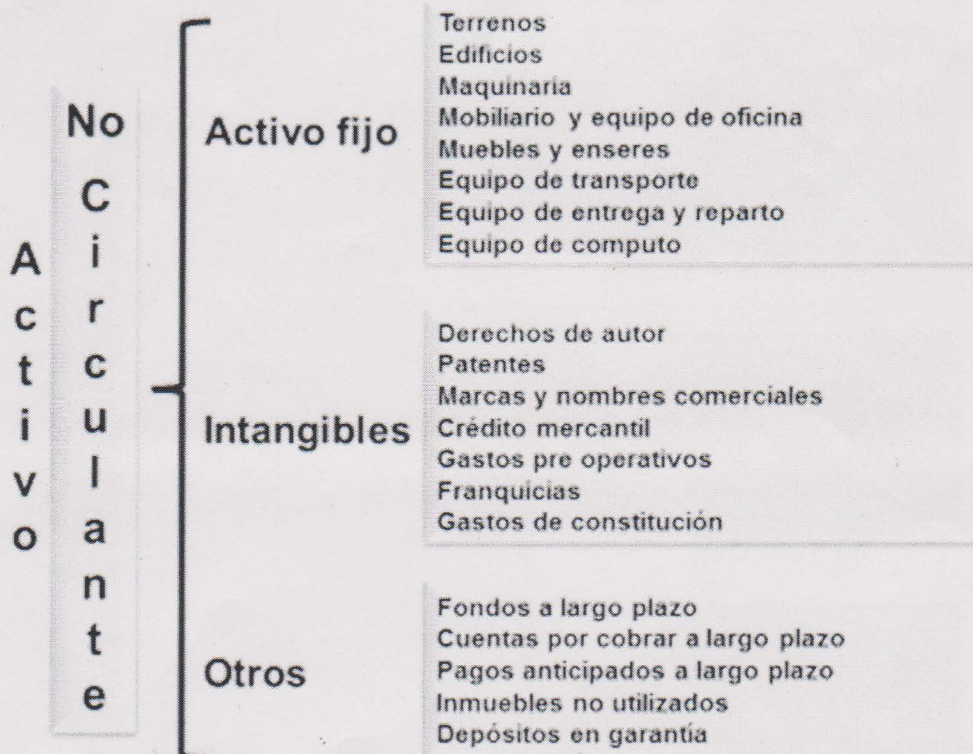
Un Activo, es un recurso controlado por una entidad, identificado, cuantificado en términos monetarios, del que se esperan fundamentalmente beneficios económicos futuros, derivados de operaciones ocurridas en el pasado, que han afectado económicamente a dicha entidad.

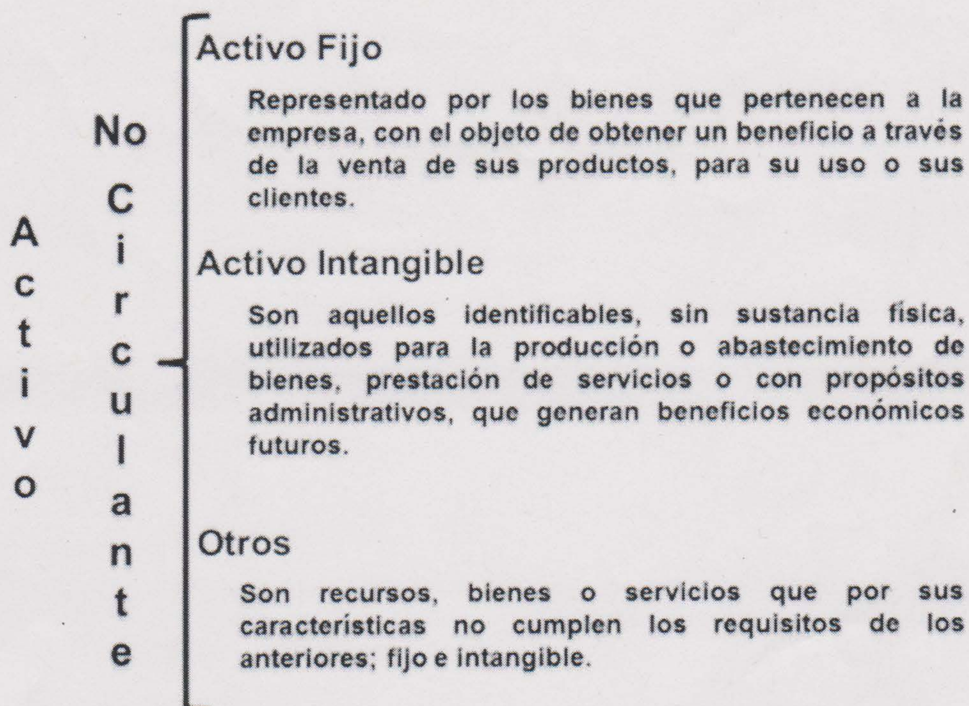


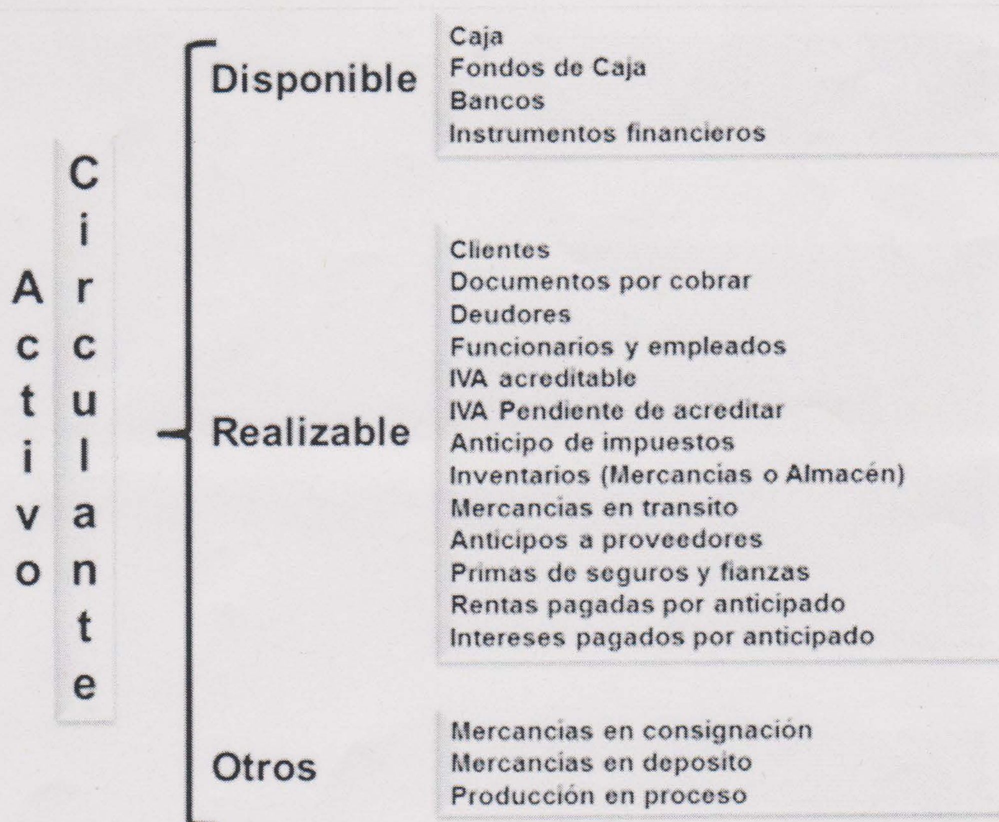
Está constituido por las cosa de valor que se tienen y expresan que tales cosas tiene valor para sus dueños por diferentes motivos, entre las cuales podemos mencionar:

1. Porque puede utilizarse como medio de compra.
2. Porque está constituido por derechos provenientes de créditos exigibles.
3. Porque puede venderse y convertirse en un flujo de efectivo o un derecho exigible.


Activo
No Circulante
Activo Fijo
Representado por el Efectivo y equivalentes de efectivo en caja, fondos de caja, bancos y las inversiones temporales en valores negociables
Activo Intangible
Se integra por los recursos que representan derechos de cobro: se pueden vender, usar o consumir, generan beneficios futuros fundadamente esperados en el plazo de un año o el del ciclo financiero a corto plazo
Otros
Son recursos en deposito de terceras personas para garantizar el cumplimiento de una obligación


Activo
No Circulante
Activo fijo
Terrenos
Edificios
Maquinaria
Mobiliario y equipo de oficina
Muebles y enseres
Equipo de transporte
Equipo de entrega y reparto
Equipo de computo
Intangibles
Derechos de autor
Patentes
Marcas y nombres comerciales
Crédito mercantil
Gastos pre operativos
Franquicias
Gastos de constitución
Otros
Fondos a largo plazo
Cuentas por cobrar a largo plazo
Pagos anticipados a largo plazo
Inmuebles no utilizados
Depósitos en garantía


Activo
No Circulante
Activo Fijo
Representado por los bienes que pertenecen a la empresa, con el objeto de obtener un beneficio a través de la venta de sus productos, para su uso o sus clientes.
Activo Intangible
Son aquellos identificables, sin sustancia física, utilizados para la producción o abastecimiento de bienes, prestación de servicios o con propósitos administrativos, que generan beneficios económicos futuros.
Otros
Son recursos, bienes o servicios que por sus características no cumplen los requisitos de los anteriores; fijo e intangible.


Activo
Circulante
Disponible
Caja
Fondos de Caja
Bancos
Instrumentos financieros
Realizable
Clientes
Documentos por cobrar
Deudores
Funcionarios y empleados
IVA acreditable
IVA Pendiente de acreditar
Anticipo de impuestos
Inventarios (Mercancias o Almacén)
Mercancias en transito
Anticipos a proveedores
Primas de seguros y fianzas
Rentas pagadas por anticipado
Intereses pagados por anticipado
Otros
Mercancias en consignación
Mercancias en deposito
Producción en proceso

4. Porque representa beneficios potenciales, derechos o servicios derivados de su uso.

Valor del activo, tiene capacidad de generar beneficios económicos futuros:

1. Porque interviene en el proceso productivo, al ser utilizados individualmente o en combinación para producir bienes o servicios.
2. Debido a que se convierte en efectivo o en otras partidas equivalentes.
3. Por tener la capacidad de reducir pagos en el futuro, optimizando los procesos de operación.
4. Intercambiado por otros activos.
5. Ocupado para liquidar un pasivo.

ACTIVO

Circulante

Son los recursos que brindarán un beneficio económico futuro fundadamente esperado, ya sean por su venta, uso, consumo o servicio, en el plazo de un año o en el ciclo financiero a corto plazo, el que sea mayor.

No Circulante

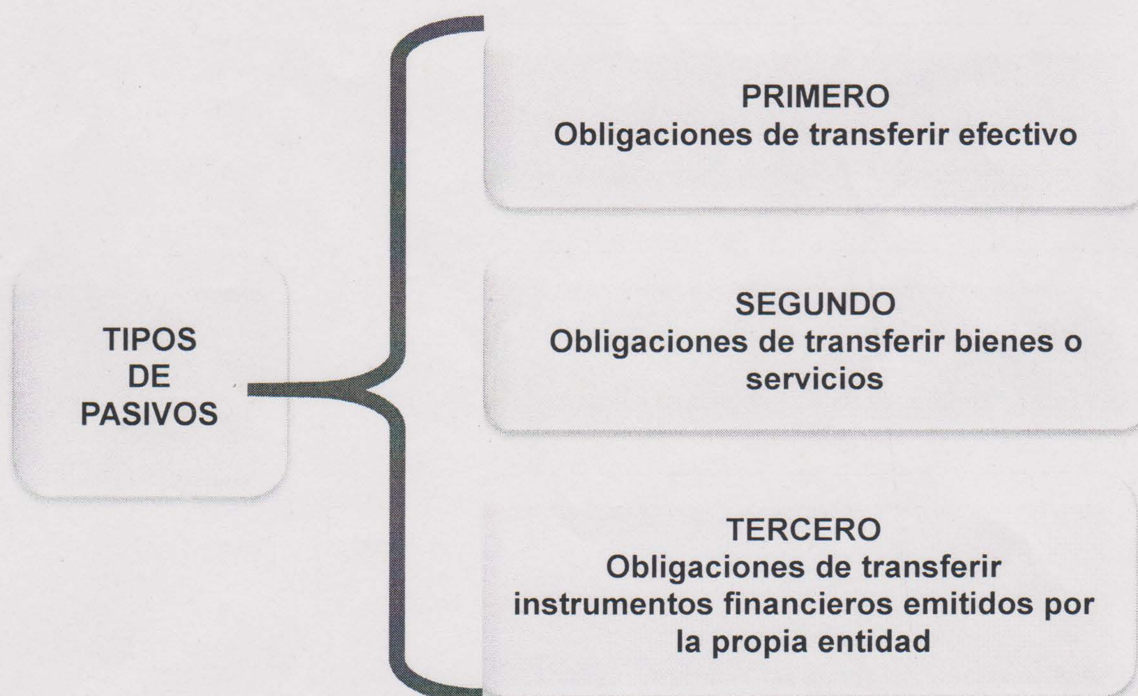
Son los recursos que brindarán un beneficio económico futuro fundadamente esperado, ya sean por su venta, uso, consumo o servicio, en un periodo mayor a un año al ciclo financiero a corto plazo.

2.2. Cuentas del Pasivo y su clasificación.

Pasivo. Las fuentes externas de recursos de que dispone la entidad.

DEFINICION

Un Pasivo, es una obligación presente de la entidad, virtualmente ineludible, identificada, cuantificada en términos monetarios y que representa una disminución futura de beneficios económicos, derivada de operaciones y otros eventos ocurridos en el pasado que han afectado económicamente a dicha entidad.



Por lo tanto el pasivo tiene las siguientes características por definición:

CARACTERISTICAS:

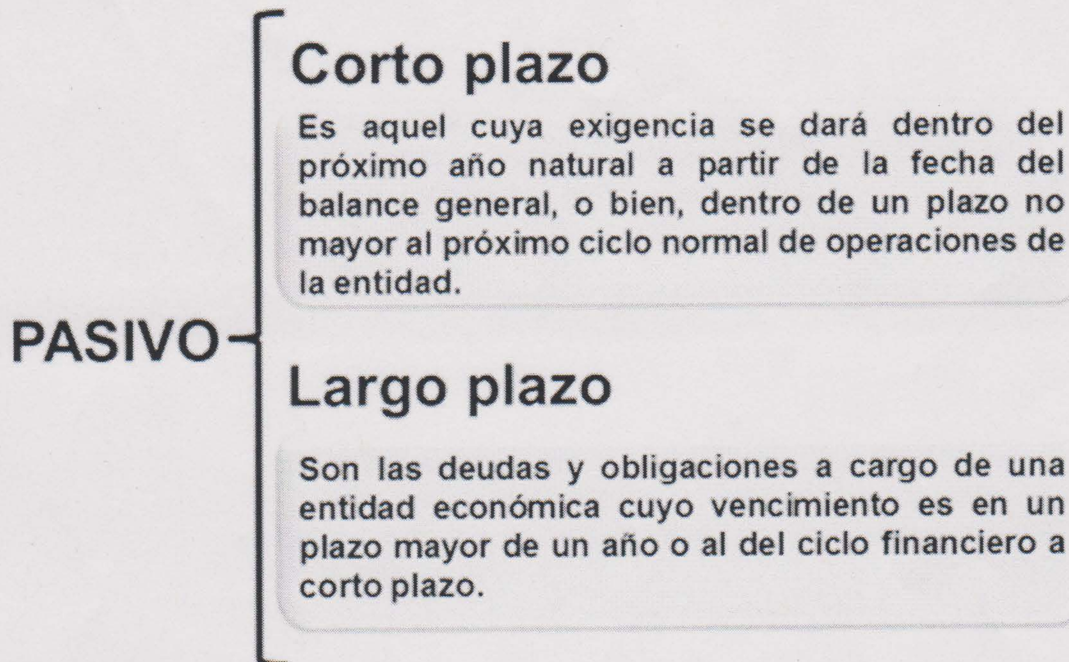
1. Deben representar deudas y obligaciones presentes.
2. Estas deudas y obligaciones deben pagare en el futuro, ya sea mediante entregas de efectivo, instrumentos financieros, bienes o servicios.

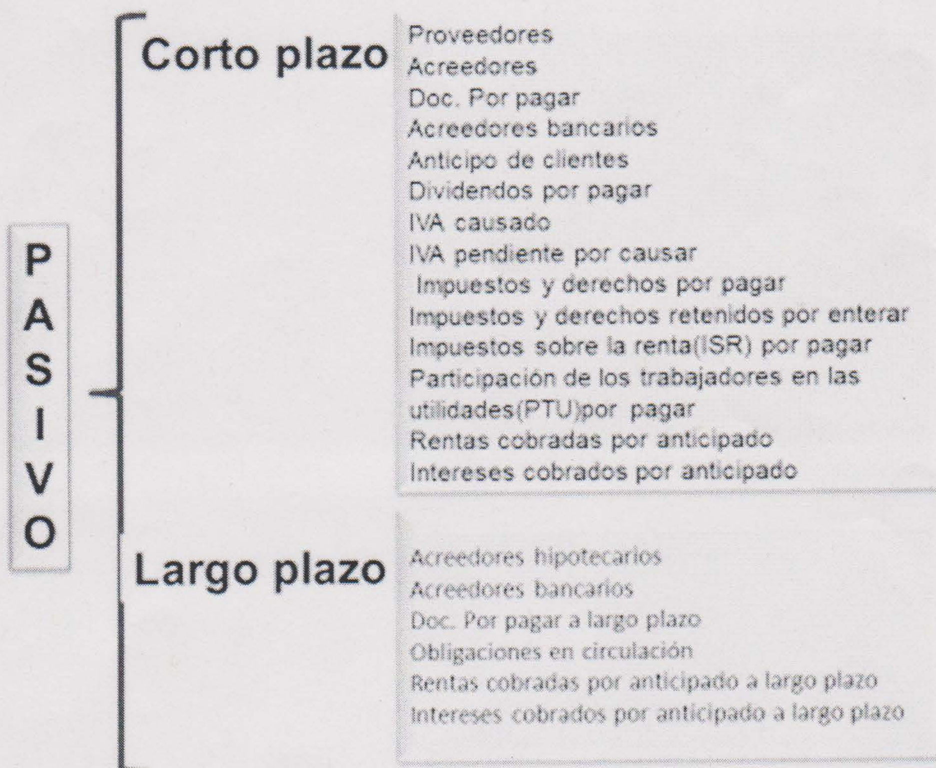
3. Son virtualmente ineludibles, pues hay muchas posibilidades de pagarlos.
4. Provienen de operaciones o eventos económicos ocurridos en el pasado.
5. Deben reunir los requisitos de ser identificables y cuantificables en unidades monetarias.
6. Pertenecen a una sola entidad económica.

Todo pasivo es un compromiso o responsabilidad de actuar de una determinada manera, las obligaciones pueden ser exigibles legalmente como consecuencia de la ejecución de un contrato o de una obligación de tipo legal y puede hacerse con:

1. Pago de dinero.
2. Transferencia de otros activos.
3. Prestación de servicios.
4. Sustitución de ese pasivo por otra deuda.
5. Conversión del pasivo en patrimonio neto.

Un pasivo puede cancelarse por otros medios, tales como la renuncia o la perdida de los derechos por parte del acreedor.


PASIVO
Corto plazo
Es aquel cuya exigencia se dará dentro del próximo año natural a partir de la fecha del balance general, o bien, dentro de un plazo no mayor al próximo ciclo normal de operaciones de la entidad.
Largo plazo
Son las deudas y obligaciones a cargo de una entidad económica cuyo vencimiento es en un plazo mayor de un año o al del ciclo financiero a corto plazo.


PASIVO
Corto plazo
Proveedores
Acreedores
Doc. Por pagar
Acreedores bancarios
Anticipo de clientes
Dividendos por pagar
IVA causado
IVA pendiente por causar
Impuestos y derechos por pagar
Impuestos y derechos retenidos por enterar
Impuestos sobre la renta(ISR) por pagar
Participación de los trabajadores en las utilidades(PTU)por pagar
Rentas cobradas por anticipado
Intereses cobrados por anticipado
Largo plazo
Acreedores hipotecarios
Acreedores bancarios
Doc. Por pagar a largo plazo
Obligaciones en circulación
Rentas cobradas por anticipado a largo plazo
Intereses cobrados por anticipado a largo plazo

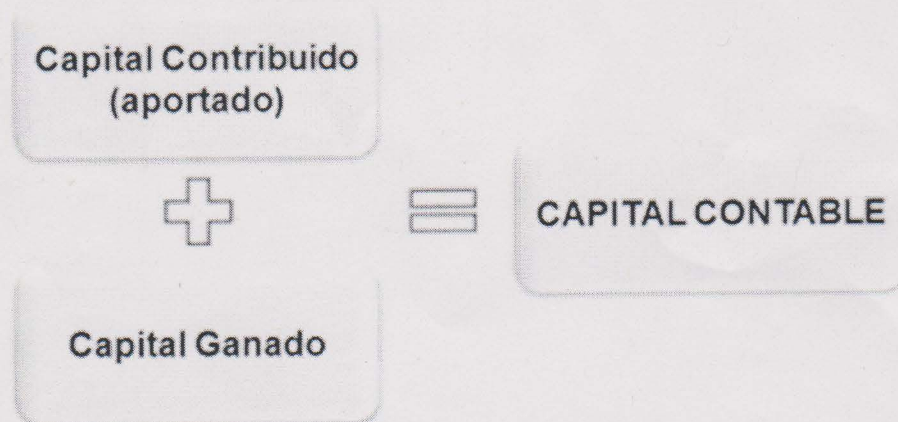
2.3. Cuentas del Capital y su clasificación.

Capital. Las <u>fuentes internas</u> de recursos de que dispone la entidad.

DEFINICION

Capital Contable, Son los recursos de que dispone una entidad para realizar sus fines, aportados por sus fuentes internas representadas por sus dueños, y los provenientes de sus operaciones, transformaciones internas y otros eventos que le afecten, los propietarios adquieren un derecho residual sobre los activos netos, el cual se ejerce mediante reembolso o distribución de dividendos.

CAPITAL CONTABLE DE LAS ENTIDADES LUCRATIVAS



Por lo tanto el Capital Contable tiene las siguientes características por definición:

CARACTERISTICAS:

1. Establece la relación que guarda la entidad con los propietarios, distinguiéndola de otras relaciones de la entidad, llámense empleados, clientes, proveedores, acreedores.
2. Determina la proporción del activo total (recursos) financiado por los propietarios de la entidad.
3. Se refiere a la naturaleza residual del capital contable, representado por la diferencia entre el activo y el pasivo.
4. Surge de la aportación de los propietarios, así como por transacciones y otros eventos o circunstancias.
5. Establece la forma en que se origina el capital contable: Capital contribuido, Capital ganado.

FORMULA DEL BALANCE

ACTIVO = **PASIVO** + **CAPITAL**

350,000 = 50,000 + 300,000

FORMULA DEL PASIVO

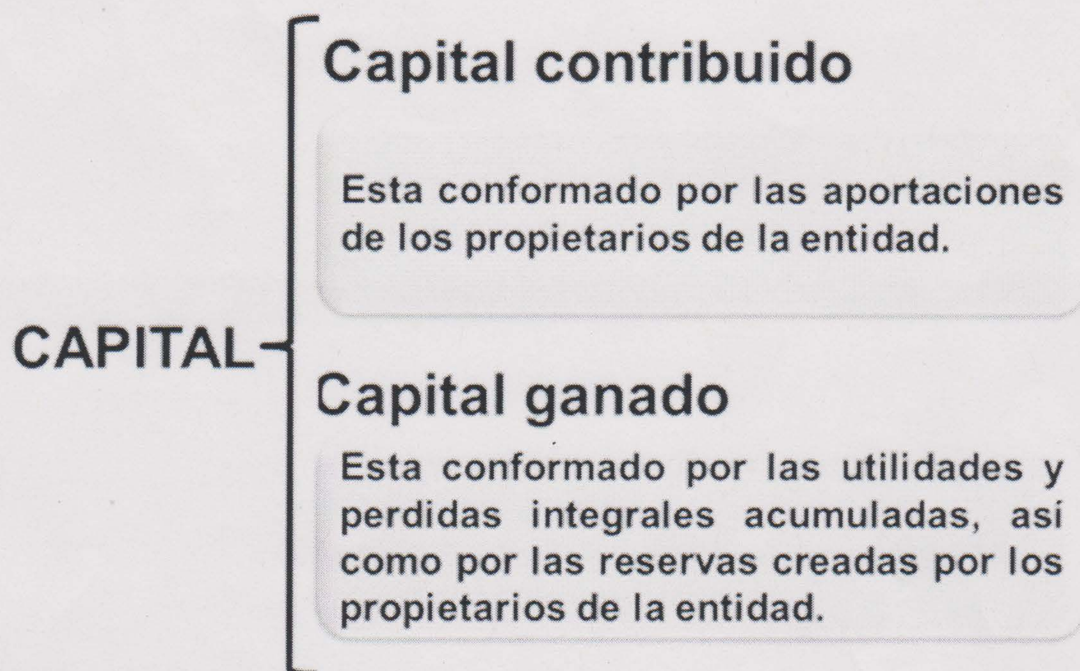
PASIVO = **ACTIVO** – **CAPITAL**

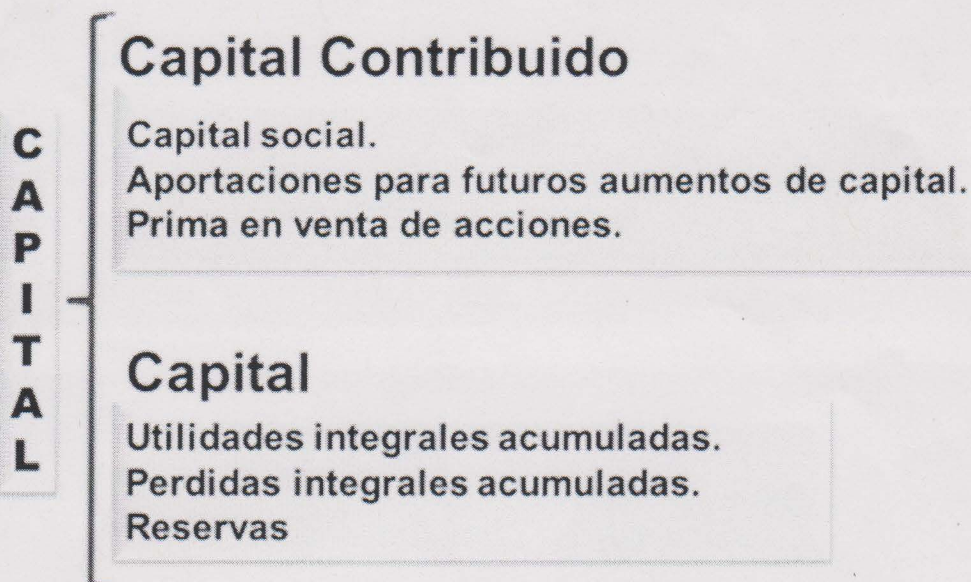
50,000 = 350,000 – 300,000

FORMULA DEL CAPITAL CONTABLE

CAPITAL = **ACTIVO** – **PASIVO**

300,000 = 350,000 – 50,000


CAPITAL
Capital contribuido
Esta conformado por las aportaciones de los propietarios de la entidad.
Capital ganado
Esta conformado por las utilidades y perdidas integrales acumuladas, así como por las reservas creadas por los propietarios de la entidad.


C A P I T A L
Capital Contribuido
Capital social.
Aportaciones para futuros aumentos de capital.
Prima en venta de acciones.
Capital
Utilidades integrales acumuladas.
Perdidas integrales acumuladas.
Reservas

2.4. Estructura del Balance General.

BALANCE GENERAL O ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

DEFINICIÓN.

El balance general es un estado financiero devengado-realizado que muestra los recursos de que dispone la entidad para la realización de sus fines (activo) y las fuentes externas e internas de dichos recursos (pasivo más capital contable), a una fecha determinada.

De su análisis e interpretación podemos conocer, entre otros aspectos, la situación financiera y económica, la liquidez y la rentabilidad de una entidad.

ELABORACIÓN.

Se debe elaborar con los saldos de las cuentas del activo, pasivo y capital contable que se obtengan al finalizar el periodo contable o ejercicio.

En su elaboración se utilizan columnas para mostrar debidamente valuadas y presentadas las cuentas del activo, pasivo y capital contable.

El uso de las columnas depende tanto de la forma de presentación como el número de cuentas o grupos de estas que formen la contabilidad de la entidad.

USO DE LAS COLUMNAS.

Las columnas son la parte de los estados financieros destinadas a anotar los valores (importes de las cuentas, grupos y totales).

Cuando se inicie un renglón, se debe anotar el signo de moneda ($), que no se volverá a escribir en las siguientes cantidades si no ha habido algún corte (se conoce como *corte,* la línea que limita o corta una columna); después de cada corte se volverá a anotar al signo.

Al finalizar el estado se debe cortar con línea doble indicando que ahí termina la

información, ya que aún faltan las notas y las firmas.

EL BALANCE DEBE DE CONTENER LOS SIGUIENTES DATOS:

ENCABEZADO	Nombre de la empresa o nombre del propietario. Indicación de que se trata de un Balance General. Fecha de formulación.
CUERPO	Nombre y valor detallado de cada una de las cuentas que forman el activo. Nombre y valor detallado de cada una de las cuentas que forman el Pasivo. Importe del Capital Contable.
FIRMAS	Del contador que elaboró y autorizo el Balance. Del propietario, gerente o representante legal del negocio.

FORMAS DE PRESENTACIÓN

Este estado financiero puede presentarse de varias maneras, a saber:

* En forma de cuenta.
* En forma de reporte.

FORMA DE CUENTA.

Obedece a la formula A=P+C, la cual se conoce también como fórmula de balance. Este tipo de presentación nos permite apreciar de una manera más objetiva la dualidad económica de la empresa, ya que en la parte izquierda aparecerán las aplicaciones de los recursos de que dispone la entidad (activo), y en la parte derecha las fuentes tanto externas como internas de dichos recursos (pasivo y capital contable), cuya suma es igual a la suma del activo.

EL AGRONEGOCIO. S.A DE C.V.

Balance General al 28 de febrero del 2011 (o)

Estado de situación financiera al 28 de febrero del 2011

ACTIVO			PASIVO		
CIRCULANTE			CORTO PLAZO		
				$ XX XXX	
Disponible	$ XX XXX			XX XXX	$ XX XXX
Realizable	XX XXX		LARGO PLAZO	$ XX XXX	
Otros	XX XXX			XX XXX	
Total Circulante		$ XX XXX		XX XXX	$ XX XXX
			Total Pasivo		$ XX XXX
NO CIRCULANTE			CAPITAL		
Fijo	$ XX XXX		CONTABLE	$ XX XXX	
Intangible	XX XXX			XX XXX	
Otros	XX XXX			XX XXX	
Total no Circulante		$ XX XXX	**Total Capital**		$ XX XXX
TOTAL DEL ACTIVO		**$ XX XXX**	**PASIVO+CAPITAL CONTABLE**		**$ XX XXX**

EL AGRONEGOCIO, SA de CV

Balance general al 31 de diciembre del 2003

FORMA DE CUENTA

ACTIVO			**PASIVO**		
CIRCULANTE			CORTO PLAZO		
Disponible			Proveedores	$1,000,000.00	
Caja	$1,000,000.00		Documentos por pagar	800,000.00	
Bancos	500,000.00	$ 1,500,000.00	Acreedores diversos	200,000.00	
Realizable			Rentas cobradas por anticipado	100,00.00	$ 2,100,000.00
Mercancías	1,500,000.00				
Clientes	500,000.00		LARGO PLAZO		
Documentos por cobrar	700,000.00		acreedores hipotecarios	$ 1,000,000.00	$1,000,000.00
Deudores diversos	300,000.00	$3,000,000.00			
TOTAL CIRCULANTE		$ 4,500,000.00			
NO CIRCULANTE					
Fijo			**TOTAL DEL PASIVO**		**$ 3,100,000.00**
Edificios	2,000,000.00				
mobiliario y equipo	1,200,000.00				
equipo de reparto	800,000.00	$4,000,000.00			
Intangible			**CAPITAL CONTABLE**		**$5,600,000.00**
Gastos de instalación		200,000.00			
TOTAL NO CIRCULANTE		$ 4,200,00.00			
TOTAL DEL ACTIVO		**$ 8,700,000.00**	**TOTAL PASIVO MAS CAPITAL**		**$ 8,700,000.00**
Gerente				Contador	

NOTAS: Las que puedan corresponder a las cuentas que lo ameriten

FORMA DE REPORTE.

Se conoce como fórmula del capital A-P=C, donde se presentarán las cuentas de manera vertical en una sola hoja, de tal forma que resten el importe del pasivo al importe del activo y obtener por diferencia el capital contable.

EL AGRONEGOCIO. S.A DE C.V. Balance General al 28 de febrero del 2011 (o) Estado de situación financiera al 28 de febrero del 2011		
ACTIVO		
CIRCULANTE		
Disponible	$ XX XXX	
Realizable	XX XXX	
Otros	XX XXX	
Total Circulante		$ XX XXX
NO CIRCULANTE		
Fijo	$ XX XXX	
Intangible	XX XXX	
Otros	XX XXX	
Total no Circulante		$ XX XXX
TOTAL DEL ACTIVO		**$ XX XXX**
PASIVO		
CORTO PLAZO		
	$ XX XXX	
	XX XXX	$ XX XXX
LARGO PLAZO	$ XX XXX	
	XX XXX	
	XX XXX	$ XX XXX
Total Pasivo		$ XX XXX
CAPITAL CONTABLE		
	$ XX XXX	
	XX XXX	
	XX XXX	
Total Capital		**$ XX XXX**
PASIVO+CAPITAL CONTABLE		**$ XX XXX**

EL AGRONEGOCIO, SA de CV

Balance general al 31 de diciembre del 2010

ACTIVO			
Circulante			
Disponible			
Caja	$1,000,000.00		
Bancos	500,000.00	$1,500,000.00	
Realizable			
Mercancías	1,500,000.00		
Clientes	500,000.00		
Documentos por cobrar	700,000.00		
Deudores diversos	300,000.00	$3,000,000.00	
No Circulante			
Fijo			
Edificios	$2,000,000.00		
mobiliario y equipo	1,200,000.00		
equipo de reparto	800,000.00	$4,000,000.00	
Intangible			
Gastos de instalación		200,000.00	
TOTAL DEL ACTIVO			$8,700,000.00
PASIVO			
Corto plazo			
Proveedores	$1,000,000.00		
Documentos por pagar	800,000.00		
Acreedores diversos	200,000.00	$2,000,000.00	
Largo Plazo			
acreedores hipotecarios	1,000,000.00		
Rentas cobradas por anticipado	100,000.00	$1,100,000.00	
TOTAL DEL PASIVO			**$3,100,000.00**
CAPITAL CONTABLE			$5,600,000.00
Gerente		Contador	

NOTAS: **Las que puedan corresponder a las cuentas que lo ameriten**